Revista de Estudios Empresariales y Jurídicos 3(1), 15-35
https://doi.org/10.37354/reej.2025.3.1.002

El conocimiento y uso de las NIF en la toma de decisiones en una Asociación Religiosa en México

The knowledge and use of NIF in decision-making in a Religious Association in Mexico

Erik Tello García[1], Omar Arodi Flores Laguna[2*]

Resumen

El objetivo de esta investigación se enfoca en evaluar en qué grado el conocimiento y la aplicación en la presentación de los estados financieros en base a lo que dictan las Normas de Información Financiera (NIF), por medio de las series A-2, A-3, A-5, A-7 Y B-16, influyen en la toma de decisiones en una Asociación Religiosa en México. La investigación que se realizó responde a un diseño no experimental, de enfoque cuantitativo y con alcance predictivo. La población utilizada para esta investigación está conformada por 190 contadores que pertenecen a 42 oficinas locales que conforman cinco oficinas regionales de una Asociación Religiosa en México donde se tomó en cuenta a tesoreros, contadores, auditores, auxiliares y cajeros; la muestra fue no aleatoria y por conveniencia con un total de 104 encuestados. Los resultados mostraron que el grado de aplicación de las NIF afecta en un 52.5% al grado de toma de decisiones, ya que la r^2 ajustada fue de .525. Con respecto a las diferencias en el conocimiento y el uso de las NIF, se encontró que las NIF A-2, A-3, A-5, A-7 tuvieron diferencias significativas y un tamaño del efecto mediano, mientras que la NIF B-16 tuvo un tamaño del efecto muy cercano a mediano, en el total de conocimiento y uso de las NIF se encontró un tamaño del efecto alto. En cuanto a la manera en que la presentación de los estados financieros influye en la toma de decisiones, se percibe un alto grado de relación y resalta la importancia de generar mensualmente para que la información sea oportuna.

Código JEL: M41, D83, L31

Palabras clave: normas de información financiera, toma de decisiones, asociaciones religiosas

*Autor de correspondencia

[1]Erick Tello García, Jefe del Departamento de Contabilidad de la oficina de la División Interamericana en México de la Iglesia Adventista del Séptimo Dia, Unión, telloer@interamerica.org

[2]Omar Arodi Flores Laguna, Catedrático de la Facultad de Ciencias Empresariales y Jurídicas, Universidad de Montemorelos, oflores@um.edu.mx

Abstract

The objective of this research is focused on evaluating to what extent the knowledge and application in the presentation of financial statements based on the Financial Reporting Standards (FRS), through the series A-2, A-3, A-5, A-7 and B-16, influence decision making in a Religious Association in Mexico. The research that was carried out responds to a non-experimental design, with a quantitative approach and a predictive scope. The population used for this research is made up of 190 accountants belonging to 42 local offices that make up five regional offices of a Religious Association in Mexico where treasurers, accountants, auditors, assistants and cashiers were taken into account; the sample was non-random and by convenience with a total of 104 respondents. The results showed that the degree of application of the FRS affects the degree of decision making by 52.5%, since the adjusted r2 was .525. With respect to the differences in the knowledge and use of the FRS, it was found that FRS A-2, A-3, A-5, A-7 had significant differences and a medium effect size, while FRS B-16 had an effect size very close to medium, in the total knowledge and use of the FRS a high effect size was found. Regarding the way in which the presentation of financial statements influences decision making, a high degree of relationship is perceived and highlights the importance of generating information on a monthly basis so that the information is timely.

JEL Code: M41, D83, L31
Keywords: financial reporting standards, decision making, religious associations

---

Introducción

Dentro del mundo económico actual, se han generado nuevas condiciones de trabajo y la manera de medir los resultados, lo que ha llevado a buscar los más altos estándares de calidad en la presentación de los estados financieros. Para ello, se ha dado origen entre gobiernos, inversionistas, bancos y otras organizaciones económicas un conjunto de normas que regulan la forma de trabajar en sus registros contables de toda entidad (Mantilla Blanco, 2013) con el nombre de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). En México, se crearon las Normas de Información Financiera (NIF) para que éstas proporcionen mayor entendimiento, sustento teórico, marco de referencia y entendimiento en la terminología bajo el panorama ya dado por las NIIF (Benítez Guadarrama y Ramírez Roja, 2018).

El tema de conocer y aplicar las Normas de Información Financiera (NIF) que se refieren a la presentación de estados financieros ha tomado mayor significado (Román Fuentes, 2018), así como en su relación con la toma de decisiones, que es una acción donde se requiere de mucha responsabilidad (Solano, 2013), porque puede ser determinante en el cumplimiento de los objetivos de la organización. Una organización religiosa en México puede catalogarse como una entidad con actividad vulnerable según la Ley Federal

para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita en sus artículos 14° y 17° (2014), lo que lleva a estudiar estos temas de una manera más profunda; en este caso, por medio de la percepción de personal del área de administración y contabilidad.

La contabilidad fue hecha para satisfacer necesidades relacionadas a tener la información y el control de la entidad. Cualquier organización, como una Asociación Religiosa, desarrolla manuales o procesos internos, con el objetivo de ofrecer a todos los usuarios del sistema contable las herramientas necesarias para generar estados financieros estandarizados bajo los principios y normas contables que son utilizados a nivel mundial. Estos manuales o procesos, aunque es para la operación interna de la contabilidad, se hacen acorde a las Normas de Información Financiera, de tal manera que cumplan cabalmente en la presentación de los Estados Financieros. Dentro de sus bases deberá incluir el de actualizarse a la par que se actualicen las NIF.

Cualquier manual interno debe incluir los siguientes estados financieros: (a) estado de la posición financiera, (b) estado de la actividad financiera, (c) flujo de efectivo y (d) anexo de capital operativo y liquidez.

La Ley de Asociaciones Religiosas y Culto Público (2015), en su Art. 6°, menciona lo siguiente: "Las iglesias y las agrupaciones religiosas tendrán personalidad jurídica como asociaciones religiosas una vez que obtengan su correspondiente registro constitutivo ante la Secretaría de Gobernación, en los términos de esta ley." Además, agrega que, como cualquier otra entidad, "son iguales ante la ley en derechos y obligaciones." Cualquier organización que ha sido registrada como una Asociación Religiosa, la lleva a recibir los derechos que la misma ley enmarca, pero también buscar cumplir con todas las obligaciones. El artículo 8° de la misma Ley menciona que siempre se debe respetar la constitución y las instituciones del país, además que, debe de abstenerse de buscar algún lucro dentro de sus actividades.

El objetivo de esta investigación se enfoca en evaluar en qué grado la aplicación en la presentación de los estados financieros en base a lo que dictan las Normas de Información Financiera (NIF), por medio de las series A-2, A-3, A-5, A-7 Y B-16, influyen en la toma de decisiones en una Asociación Religiosa en México. Otro objetivo fue evaluar las diferencias entre el conocimiento y la aplicación de las NIF que se relacionan con los estados financieros.

Marco teórico

A continuación, se mencionan las definiciones conceptuales e importancia de las NIF y toma de decisiones.

Normas de información financiera

Ramírez Graciano et al. (2020) definen las NIF como "el conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares emitidos... que regulan la información contenida en los estados

financieros y sus notas en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera" (p. 156). También explica que las normas son las bases y métodos de valuación sobre las operaciones financieras de una entidad en base a la técnica de registro que se le llama contabilidad. La institución que regula y emite la normatividad contable por medio de las NIF es el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, AC (CINIF, 2023).

Encalada Encarnación et al. (2018) definen a las NIF como estándares de registros, a través de estudios pertinentes y comunicación a las exigencias de la información. Los autores señalan que no son limitados los aspectos de análisis para la implementación de estas normas. Como resultado, se esperan beneficios para la dirección financiera por medio del reconocimiento técnico de las operaciones económicas.

Importancia de las normas de información financiera

Benitez Guadarrama y Ramírez Roja (2018) mencionan que el conocimiento y la práctica de la NIF son tan importantes hoy en día que, aunque el mismo CINIF mencione que no son leyes, en realidad marcan los criterios, métodos, fundamentos y estándares para la práctica contable de cualquier entidad. Las NIF proporcionan mayor entendimiento, sustento teórico, marco de referencia y entendimiento en la terminología.

Román Fuentes (2017) menciona que las NIF facilitan la producción de la información financiera, al ser una guía para poder realizar con éxito los registros contables y el proceso de la elaboración de estados financieros.

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, AC (CINIF, 2023) menciona que las Normas de Información Financiera se clasifican en cinco series para facilitar el estudio y aplicación de la siguiente manera:

1. Serie NIF A. Marco conceptual.
2. Serie NIF B. Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto.
3. Serie NIF C. Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros.
4. Serie NIF D. Normas aplicables a problemas de determinación de resultados.
5. Serie NIF E. Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores.

Para fines de esta investigación se han identificado cinco NIF que están relacionadas directamente con la generación de estados financieros y a continuación se describen.

NIF A-2 postulados básicos

El CINIF (2023) define la A-2 de la siguiente manera: "El objetivo de esta Norma de Información Financiera es definir los postulados básicos sobre los cuales debe de operar el sistema de información contable" (p. 19). En esta NIF se vincula el entorno en el que opera la entidad con el sistema

de información contable. También enmarca los procedimientos adecuados y proporciona las bases para establecer los criterios apropiados para una contabilidad. Los postulados básicos establecen las bases de una entidad para el registro contable de transacciones, transformaciones internas y otros eventos.

Ramírez Graciano et al. (2020) agregan el fundamento para regir el ambiente para operar el sistema contable y dan la pauta para la presentación correcta de los registros a través de los estados financieros.

De acuerdo con el CINIF (2023), son siete los postulados básicos de la NIF A-2 los cuales se describen a continuación: (a) sustancia económica, (b) entidad económica, (c) negocio en marcha, (d) devengación contable, (e) asociación de costos y gastos con ingresos, (f) valuación, (g) dualidad económica y (h) consistencia.

NIF A-3 necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros

Para el CINIF (2023), la A-3 tiene como objetivo identificar las necesidades del usuario y establece los objetivos de los estados financieros por medio de las características y limitaciones que estos deben tener. Esta norma aplica para cualquier tipo de entidad, incluyendo las no lucrativas. El tipo de actividad económica de la entidad es el punto de partida para determinar las necesidades de ésta. La primera necesidad que cubre, según esta NIF, es la de proporcionar información necesaria al usuario para la toma de decisiones. El usuario puede ser: propietario, patrocinador, junta directiva, administrador, proveedor, empleado, cliente, unidad gubernamental y otros usuarios. También proporciona información para invertir, evaluar costos, utilidades o riesgos.

En resumen, los usuarios se interesan en la información que se expresa en los estados financieros para basar en ello su toma de decisiones. El objetivo de los estados financieros para entidades no lucrativas debe ser: evaluar a largo plazo la asignación de recursos y el análisis de niveles apropiados de donativos. Los ingresos por donativos no siempre compensarán los costos para mantener a la entidad, también incluye servicios voluntarios que no se expresan necesariamente, así como, contribuciones en especie.

NIF A-5 elementos básicos de los estados financieros

El CINIF (2023) tiene como objetivo: “definir los elementos básicos que conforman los estados financieros para lograr uniformidad de criterios en su elaboración, análisis e interpretación” (p. 64), aplicando estos principios sobre los estados financieros para entidades no lucrativas. También aplica a los activos, pasivos y patrimonio contable.

El estado de actividad financiera se compone por ingresos, costos, gastos y cambio neto en el patrimonio contable; éste último es el resultado del cambio de valor de los activos y pasivos en un periodo determinado. Por último, se habla sobre el estado de flujos de efectivo que, para las entidades no lucrativas, se conforma por el origen y aplicación de los recursos.

NIF A-7 presentación y revelación

Sobre la NIF A-7, menciona el CINIF (2023), que un fin de la contabilidad es la de informar para la toma de decisiones mediante la relación con el medio económico, producción e intercambio de bienes y servicios que se llevan a cabo en una entidad. Es vital que la información financiera que se presenta y se revela debe ser útil y diseñada para satisfacer las necesidades de la entidad. La información es requerida para lo siguiente: (a) evaluar la entidad, (b) conocer los recursos disponibles, (c) comparar resultados con otros periodos y (d) planear el futuro. En cierta medida está relacionada a la NIF A-5. Esta NIF abarca por igual a todo tipo de entidades y satisface las necesidades principalmente a los usuarios que son administradores, ya que es vital presentar la información confiable para la rendición de cuentas. Algo que se agrega en relación con las NIF antes citadas en esta investigación es que los estados financieros deben incluir las notas que complementan la presentación. Los elementos que deben contener los estados financieros son los siguientes: (a) nombre de la entidad, (b) razón social, (c) cambios que se hayan realizado en el período anterior, (d) quienes conforman la entidad, (e) fecha o periodo que abarca el estado financiero, (f) información de miles o millones de unidades monterías, (g) tipo de moneda que se utiliza, (h) poder adquisitivo a la fecha y, además, (i) nivel de redondeo.

NIF B-16 estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos

Mediante el CINIF (2023) el principal objetivo es establecer las normas generales para generar y presentar los estados financieros de una entidad con propósitos no lucrativos como lo es cualquier Asociación Religiosa. Se agrega el establecimiento de la estructura y normas de presentación, así como sus objetivos y limitaciones. Esta NIF establece que en base a la NIF A-5 y A-7, los elementos que conforman los estados financieros de la entidad no lucrativa son los siguientes: (a) estado de la situación financiera, (b) el estado de actividades y (c) el estado de flujos de efectivo. El estado de la situación financiera se compone de: activos, pasivos y patrimonio contable.

Para el CINIF (2023), las entidades no lucrativas llevan a cabo transacciones no recíprocas donde se reciben donativos y todas sus actividades son con fines de carácter social. Una característica muy importante es que estas entidades no cuentan con propietarios y, por consecuencia, no tienen utilidades por repartir. Los propósitos de los estados financieros para las entidades no lucrativas son los siguientes: (a) entregar información para poder mantener su patrimonio bajo el postulado básico de negocio en marcha, (b) saber su situación financiera, (c) flujos de efectivos durante el periodo, (d) desempeño financiero y (e) factores que pueden afectar su liquidez.

Estados financieros

En la NIF A-3 menciona que los estados financieros son la muestra de los resultados del manejo de los recursos encomendados a la administración de la entidad a un fecha o periodo determinado.

Según Romero López (2010), los estados financieros son "la expresión fundamental de la contabilidad financiera, pues contienen información sobre la situación y desarrollo de la entidad a una fecha determinada o por un período" (p. 81). En otras palabras, es el registro contable o financiero de todo lo que sucede dentro de una organización dentro de un mes o un año. Además, agrega que la información debe tener características muy específicas para que pueda ser útil para la toma de decisiones financieras. El mismo autor menciona que está conformado por los siguientes estados: (a) balance general (estado de posición financiera), (b) estado de resultados (estado de actividad financiera), (c) estado de flujo de efectivo (estado de cambios en la situación financiera) y (d) estado de variación en el capital contable, cada uno de los estados debe estar acompañado por sus notas.

Para Benítez Guadarrama y Ramírez Roja (2018), los estados financieros son la manifestación total de la información financiera; ésta se deriva del registro de la contabilidad de una entidad por medio de una presentación estructurada de la situación y desarrollo financiero en un periodo determinado.

Toma de decisiones

Espíndola Castro (2005) menciona que la toma de decisiones es el proceso por medio del cual se escoge una alternativa que se encamina como la solución de la situación que se presenta. A esta definición se le puede agregar lo que dice Daft (2013) que para identificar la solución se recolecta información sobre el problema para determinar en qué situación se encuentra. La percepción de la persona influye en la toma de decisiones, ya que el problema a solucionar se puede ver de diferentes maneras, según desde el punto de vista en que se encuentre (Morris y Maisto, 2001).

Solano (2013) menciona cinco factores que son característicos de la toma de decisiones: (a) efectos a futuro, (b) reversibilidad, (c) impacto, (d) calidad y (e) periodicidad. Siempre habrá un riesgo en cada decisión tomada. Existen herramientas que ayudan en este proceso, dependiendo del impacto de la decisión es el nivel de responsabilidad. Un ambiente favorable y buena comunicación son elementos que ayudan en la toma de decisiones.

Investigaciones realizadas

Figueroa Rosales (2018) realizó una investigación sobre la influencia que tienen las NIF en la toma de decisiones en el Distrito Santiago de Surco, Perú. La investigación fue de tipo descriptivo-correlacional. La muestra estuvo compuesta por 20 empleados de las diversas áreas de la empresa. Los resultados muestran que el 63% de los encuestados señalan que las NIF para PYMES optimizan la toma de decisiones de la empresa Netpagos SAC en el Distrito de Santiago de Surco, Perú.

Vásquez Quevedo (2013) realizó una investigación en donde evalúa el nivel de relevancia que tiene la información financiera, que incluye los estados financieros, a través de los cambios y actualizaciones que ha realizado la CINIF sobre las Normas de Información Financiera. La relevancia se midió por el

coeficiente de determinación (r^2) el cual mostró un incremento como resultado de los cambios en la NIF. Por medio del modelo Ohlson 1995, los resultados se midieron a través de un análisis de regresión de mínimos cuadrados ordinarios y un análisis de datos en panel. Como resultado de este análisis de muestras en dos periodos (antes y después de los cambios en la NIF), se confirmó la existencia de un cambio estructural. Una variable, como el valor en libros, mostró un cambio significante a favor, demostrando de esta manera que el uso de las NIF influye de manera relevante en la generación de la información financiera.

Salazar Sánchez (2018) realizó una investigación para demostrar la relación que puede haber entre el nivel de uso de la información financiera (está relacionado con la presentación de estados financieros) y la toma de decisiones mediante la percepción de miembros de entidades en Nuevo León, México. La investigación fue de tipo descriptivo, correlacional, transversal, de campo y cuantitativo. La población estaba conformada por los miembros de dichas entidades. Se tomó una muestra de 100 personas. Como resultado de la investigación se demostró que existe una marcada relación entre el uso de información financiera y la toma de decisiones. Se aplicó la prueba estadística r de Pearson. El resultado mostro una *r* igual a .841, *p* = .000. Con estos resultados, se comprueba que existe una relación lineal positiva y significativa entre el uso de la información financiera y la toma de decisiones.

Declaración del problema

¿El grado de percepción de la aplicación de las NIF en la presentación de los estados financieros influye en la toma de decisiones percibido por los contadores y administradores de la Asociación Religiosa?
¿Existe diferencia en el grado de percepción del conocimiento de las NIF y el grado de aplicación de estas, percibido por los contadores y administradores de la Asociación Religiosa?

Diseño y métodos

La investigación realizada responde a un diseño no experimental, de enfoque cuantitativo y con alcance predictivo.

Población y muestra

La población utilizada para esta investigación está conformada por 42 oficinas locales que conforman cinco oficinas regionales de una Asociación Religiosa en México. Se tomó en cuenta a tesoreros, contadores, auditores, auxiliares y cajeros haciendo un total de 190 contadores.

El tipo de muestreo realizado en esta investigación fue no aleatorio y por conveniencia, ya que se seleccionó a administradores y contadores de las oficinas locales y regionales de la Asociación Religiosa en México. La muestra fue de 104 contadores.

Instrumento

Se elaboró un instrumento basado en las Normas de Información Financiera que señala el CINIF (2023), para medir el conocimiento y aplicación de las NIF A-2, B-16, A-3, A-5 y A-7. Se realizó la validez de contenido con base en el sustento teórico de cada NIF.

Para el constructo toma de decisiones, se utilizó el instrumento de Joseph Trejos (2018), el cual consta de 12 ítems. Esta variable se midió en una escala Likert de cinco puntos: (a) *nunca*, (b) *casi nunca*, (c) *a veces*, (d) *casi siempre* y (e) *siempre*. Para esta investigación, se adecuó la escala a 0-10, donde 0 representa *nunca* se realiza y 10 representa *siempre* se realiza. La confiabilidad del instrumento utilizando el alfa de Cronbach fue de .911 para la toma de decisiones.

Recolección de datos

A continuación, se presenta el plan detallado de procedimientos que se llevaron a cabo para reunir los datos necesarios y para alcanzar el objetivo.

1. Una vez adecuado el instrumento, se realizó la validez de este contenido por medio del sustento teórico y expertos en el área.
2. Para la realización de la encuesta, se procedió a contactar a los administradores de las uniones de México.
3. Una vez hecho este contacto, se envió la encuesta a través del correo electrónico y el instrumento fue contestado por los administradores y contadores en formato digital.
4. Finalmente, se organizaron y procesaron los datos recolectados.

Análisis de datos

Para analizar los resultados, se ingresaron los datos en el programa estadístico SPSS (versión 25). Se recolectaron 104 datos y se eliminaron datos atípicos quedando 101 datos válidos. Se analizaron las distribuciones de frecuencia de las variables demográficas sexo, edad, nivel académico, unión a la que pertenece, cargo que desempeña y años de servicio.

En la Tabla 1 se encuentra la operacionalización de las hipótesis nulas. Para probar la hipótesis 1, se utilizó la prueba de regresión lineal y se probaron los supuestos de regresión. Según Hair et al. (2007), la regresión lineal debe cumplir con una serie de supuestos que puedan garantizar su correcta aplicación. La regresión lineal simple requiere cuatro suposiciones para ser correcta, las cuales se mencionan a continuación: (a) linealidad del fenómeno, se espera que las variables tengan una relación lineal y esto se observa en el gráfico de dispersión; (b) normalidad de residuos estandarizados ($p > .05$); (c) independencia de los términos de error, se mide a través del estadístico de Durbin Watson, el cual debe estar próximo a dos (siendo un valor aceptable entre 1.5 y 2.5) y (d) varianza constante del término de error (homocedasticidad), se observa a través del gráfico de los residuales.

Cárdenas Castro y Arancibia Martini (2014) mencionan la fórmula para el cálculo del tamaño del efecto en regresión ($f^2=\frac{R^2}{1-R^2}$) , los valores de referencia para f^2 son los siguientes: (a) si f^2 es mayor o igual a .02 el tamaño del efecto es pequeño, (b) si f^2 es mayor o igual a .05 es un tamaño el efecto mediano y (c) si f^2 es mayor o igual a .35 el tamaño del efecto es grande.

Para la hipótesis 2, se utilizó la prueba de Wilcoxon puesto que las distribuciones de las NIF no siguen una distribución normal. Para el cálculo del tamaño del efecto de las comparaciones entre el conocimiento y uso de las NIF se utilizó el criterio propuesto por Cohen (1988) quien, señala que la interpretación de *r* se interpreta de la siguiente manera: (a) *r* = .1 indica un tamaño del efecto pequeño, (b) *r* = .3 representa un tamaño del efecto mediano y (c) *r* = .5 representa un tamaño del efecto alto.

Tabla 1

Operacionalización de las hipótesis nulas

Hipótesis	Variables	Nivel de medición		Prueba estadística
H_{01}: El grado de percepción de la aplicación de las NIF en la presentación de los estados financieros no influye en la toma de decisiones.	A. Grado de aplicación de las NIF. B. Toma de decisiones.	A. B.	Métrica. Métrica.	Para la prueba de la hipótesis nula se utilizó la técnica regresión lineal simple. El criterio de rechazo de la hipótesis nula fue para valores de significación P≤.05.
H_{02}: No existe diferencia en el grado de percepción del conocimiento de las NIF y el grado de aplicación de estas, percibido por los administradores de la Asociación Religiosa.	A. Grado de percepción del conocimiento de las NIF. B. Grado de aplicación de las NIF.	A. B.	Métrica. Métrica.	Para la prueba de la hipótesis nula se utilizó la prueba no paramétrica de Wilcoxon para muestra relacionada. El criterio de rechazo de la hipótesis nula fue para valores de significación P≤.05.

Resultados

En esta sección se presentan la descripción demográfica de la muestra, las medias aritméticas y las pruebas de las hipótesis.

Descripción demográfica

En la Tabla 2, se observa que la distribución por sexo de quienes participaron en la encuesta es el 64.4% (*n*=65) de la muestra poblacional son hombres y el 35.6% (*n*=36) son mujeres. Con respecto a la edad, el 42.6% (*n*=43) tienen una edad entre 31 a 40 años, mientras que el grupo menos representativo es con 11.9% (*n*=12) que tienen una edad entre 51 a 60 años. En la distribución del nivel académico entre los encuestados, se observa que el 68.3% (*n*=69) tienen un nivel de licenciatura, mientras que el 1% (*n*=1) tiene un nivel de doctorado, siendo éste el grupo más pequeño. La distribución de los encuestados muestra que el 33.7% (*n*=34) pertenecen a la Región de Chiapas y el 11.9% (*n*=12) pertenecen a la Región Interoceánica, siendo este último el grupo que menos participó. Con respecto al cargo que desempeña el encuestado, se muestra que el 37.6% (*n*=38) son contadores, mientras que el grupo más pequeño es el de auditores con el 8.9% (*n*=9). También se muestra los años de servicio de quienes participaron de la encuesta, el 43.6% (*n*=44) de los encuestados tienen de 0 a 10 años de servicio, mientras que el 5.0% (*n*=5) corresponde a los que tienen de 31 a 40 años de servicio.

Tabla 2

Datos demográficos de la muestra

Variable	*n*	*%*
Sexo		
Hombre	65	64.4
Mujer	36	35.6
Edad		
20-30	24	23.8
31-40	43	42.6
41-50	22	21.8
51-60	12	11.9
Nivel académico		
Licenciatura	69	68.3
Maestría	31	30.7
Doctorado	1	1.0
Unión		
Sureste	14	13.9
Chiapas	34	33.7
Interoceánica	12	11.9
Central	15	14.9
Norte	26	25.7

Cargo que desempeña		
Caja	15	14.9
Auxiliar	17	16.8
Auditor	9	8.9
Contador	38	37.6
Tesorero	22	21.8
Años de servicio		
0-10	44	43.6
11-20	36	35.6
21-30	16	15.8
31-40	5	5.0
41 o más		

Medias aritméticas

En la Tabla 3 se observan las medias aritméticas del conocimiento y aplicación de las NIF A-2, A-3, A-5, A-7, B-16 y la media aritmética total, en todas las NIF se encontraron medias aritméticas más altas en el conocimiento que en la aplicación de las NIF.

En base a la media aritmética, se observa en la Tabla 3 que las dos medias aritméticas más altas en cuanto al conocimiento son la NIF A-5 "En el estado de situación financiera se pueden identificar los activos, pasivos y patrimonio contable" (*M*1 = 8.852) y la NIF A-7 "La presentación de los estados financieros permite que la entidad pueda ser evaluada y comparada con otros periodos" (*M*1 = 8.842). En cuanto al uso de las NIF, las medias aritméticas más altas fueron la NIF A-7 "La presentación de los estados financieros permite que la entidad pueda ser evaluada y comparada con otros periodos" (*M*2 = 8.564) y la NIF A-5 "En el estado de situación financiera se pueden identificar los activos, pasivos y patrimonio contable" (*M*2 = 8.455). Por el contrario, en la Tabla 3 se observa que en el conocimiento de las NIF las dos medias aritméticas más bajas son: la NIF A-3 "Los servicios voluntarios no se expresan en los estados financieros (*M*1 = 6.178) y la NIF A-3 "Se puede evaluar la asignación de recursos a largo plazo" (*M*1 = 7.238). Para el uso de las NIF, se muestran como las medias aritméticas más bajas la NIF A-3 "Los servicios voluntarios no se expresan en los estados financieros" (*M*2 = 5.733) y la NIF A-2 "Sustancia económica" (*M*2 = 7.000). La media aritmética Total de conocimiento de las NIF fue de 8.094, mientras que para el uso de las NIF fue de 7.774

Tabla 3

Medias aritméticas de conocimiento y aplicación de las NIF A-2, A-3, A-5, A-7 Y B-16

Declaraciones	*M1*	*M2*
1. NIF A-2 Sustancia económica	7.248	7.000
2. NIF A-2 Entidad económica	7.941	7.723
3. NIF A-2 Negocio en marcha	7.931	7.545
4. NIF A-2 Devengación contable	7.970	7.535
5. NIF A-2 Asociación de costos y gastos con ingresos	8.010	7.693
6. NIF A-2 Dualidad económica	7.535	7.347
7. NIF A-2 Consistencia	7.713	7.604
NIF A-2 Total	7.729	7.415
8. NIF A-3 Los diferentes usuarios tienen acceso a los estados financieros	8.020	7.663
9. NIF A-3 El usuario conoce a través de los estados financieros el destino de los ingresos	8.287	8.069
10. NIF A-3 Se puede evaluar la asignación de recursos a largo plazo	7.238	7.000
11. NIF A-3 Los servicios voluntarios no se expresan en los estados financieros	6.178	5.733
NIF A-3 Total	7.377	7.039
12. NIF A-5 En el estado de situación financiera se pueden identificar los activos, pasivos y patrimonio contable	8.852	8.455
13. NIF A-5 En el estado de actividad financiera se puede identificar los ingresos, gastos y cambio neto del capital contable.	8.683	8.446
14. NIF A-5 En los cambios netos de capital contable se puede identificar los cambios del activo y pasivo en el periodo.	8.119	7.861
NIF A-5 Total	8.494	8.180
15. NIF A-7 El diseño de los estados financieros son útiles para la toma de decisiones de la entidad.	8.614	8.218
16. NIF A-7 La presentación de los estados financieros permite que la entidad pueda ser evaluada y comparada con otros periodos.	8.842	8.564
17. NIF A-7 Existe rendición de cuentas por parte de los administradores de la entidad.	8.257	7.891
18. NIF A-7 El diseño de los estados financieros está en armonía con los fines de la entidad.	8.505	8.079
19. NIF A-7 Los estados financieros tienen sus notas respectivas.	8.475	8.119

20. NIF A-7 Los estados financieros contienen elementos como la razón social, periodo, si es miles o millones, tipo de moneda y nivel de redondeo	8.455	8.099
NIF A-7 Total	8.458	8.085
21. NIF B-16 Los estados financieros de la entidad están diseñados para una organización no lucrativa.	8.069	7.812
22. NIF B-16 Los estados financieros de la entidad están compuestos por estado de la situación financiera, el estado de actividades y el estado de flujos de efectivo	8.465	8.119
23. NIF B-16 La entidad tiene identificado en sus estados financieros los donativos o diezmos y ofrendas como ingresos	8.693	8.386
24. NIF B-16 La entidad no tiene propietarios a quien repartir utilidades.	8.347	8.089
25. NIF B-16 En la presentación de los estados financieros se cumple con el postulado básico de negocio en marcha	7.782	7.495
26. NIF B-16 En los estados financieros se puede evaluar el desempeño financiero y factores que pueden afectar su liquidez.	8.228	7.911
NIF B-16 Total	8.237	7.947
NIFTOTAL	8.094	7.774

Al tomar como base la Tabla 4 se observa que, dentro de la toma de decisiones, según la percepción del personal contable y administrativo, las medias aritméticas más altas fueron: "Se generan mensualmente los estados financieros de la entidad" (*M* = 9.149), "Se realiza el presupuesto para el siguiente periodo en base a los estados financieros de la entidad" (*M* = 9.040) y "La administración recibe mensualmente los estados financieros de la entidad" (*M* = 8.970). Las medias aritméticas más bajas fueron: "Se reciben periódicamente capacitación de las NIF que ayudan a conocer mejor los estados financieros" (*M* = 6.119), "Se realiza estrategias para invertir a largo plazo los recursos de la entidad en base a los estados financiero" (*M* = 7.772) y "Se revisa los estados financieros en base a las NIF que regulan estos" (*M* = 7.864). La media aritmética total de toma de decisiones fue 8.365.

Tabla 4

Medias aritméticas de toma de decisiones

Toma de declaraciones	*M*	*S*
1. La administración recibe mensualmente los estados financieros de la entidad.	8.970	1.763
2. La administración analiza mensualmente los estados financieros para conocer el estado actual de la entidad.	8.822	1.868

3. Se sabe interpretar cada una de las partes que componen los estados financieros de la entidad.	8.545	2.157
4. En base a los estados financieros se decide que ajustes hacer para el siguiente periodo	8.485	2.309
5. Los estados financieros y sus notas es la base con la que la administración toma las decisiones en la entidad.	8.644	1.792
6. Se generan mensualmente los estados financieros de la entidad.	9.149	1.479
7. Se revisa los estados financieros en base a las NIF que regulan la presentación de estos.	7.864	2.159
8. Se reciben periódicamente capacitación de las NIF que ayudan a conocer mejor los estados financieros.	6.119	2.736
9. La presentación de los estados financieros satisface las necesidades de los usuarios para la toma de decisiones.	8.723	1.607
10. Para la rendición de cuentas se toma como base los estados financieros de la entidad.	8.525	1.895
11. Se realiza estrategias para invertir a largo plazo los recursos de la entidad en base a los estados financieros.	7.772	2.289
12. En momentos de atender una emergencia, los estados financieros son utilizados para la toma de decisiones.	8.089	2.205
13. Se realiza el presupuesto para el siguiente periodo en base a los estados financieros de la entidad.	9.040	1.788
Toma de decisiones total	8.365	1.491

Hipótesis nula 1

El grado de percepción de la aplicación de las NIF en la presentación de los estados financieros no influye en la toma de decisiones.

Para probar esta hipótesis, se utilizó como variable independiente la aplicación de las NIF y como variable dependiente la toma de decisiones.

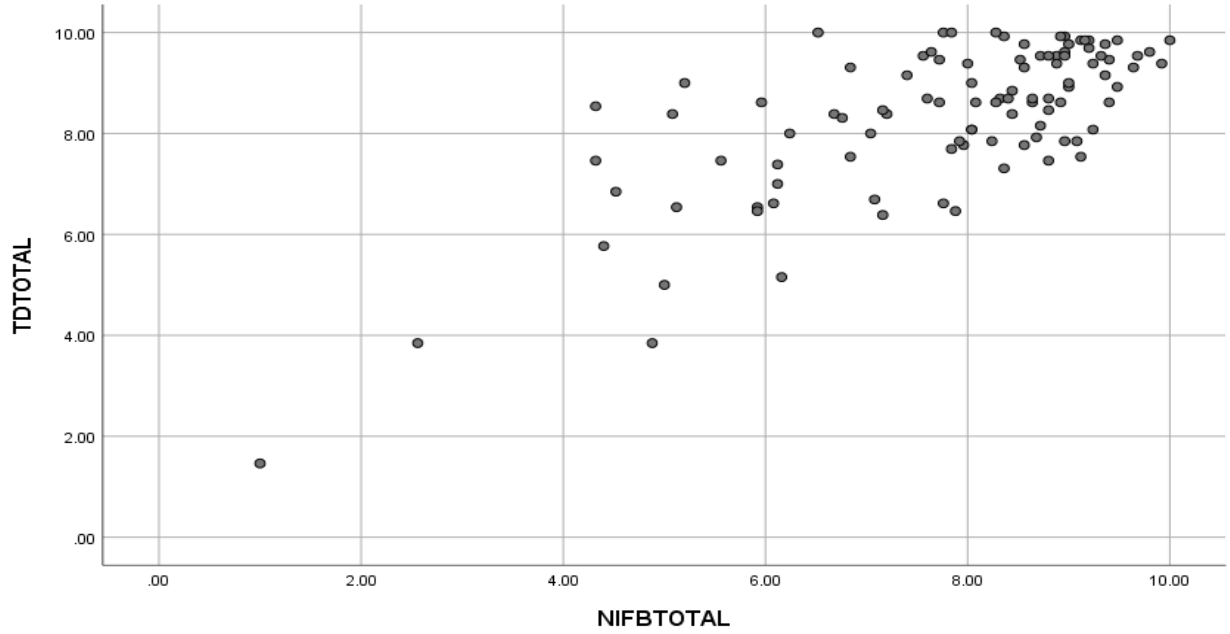
Supuestos de regresión

En este estudio, se llevaron a cabo pruebas para evaluar los cuatro supuestos fundamentales de regresión.

1. Linealidad del fenómeno. Se observa en el gráfico de dispersión una relación lineal entre la aplicación de las NIF en relación con la presentación de estados financieros y toma de decisiones (ver Figura 1).

Figura 1

Gráfico de dispersión



2. La normalidad de residuos estandarizados. Este supuesto hace referencia a la normalidad de los residuos, en este caso se utilizó el estadístico de Kolmogorov-Smirnov ($p > .05$). En la Tabla 5 se observa que la distribución de los residuos presenta normalidad ($p = .200$).

Tabla 5

Normalidad de los datos

Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
.066	101	.200	.990	101	.685

3. Independencia de los términos de error. Para observar este supuesto, se requiere la prueba de Durbin-Watson (DW) para verificar si existe autocorrelación en los errores o residuales en la regresión lineal. El valor de DW fue igual a 1.587, este valor está entre 1.5 y 2.5, por lo cual se afirma que los residuos no están autocorrelacionados (ver Tabla 6).

Tabla 6

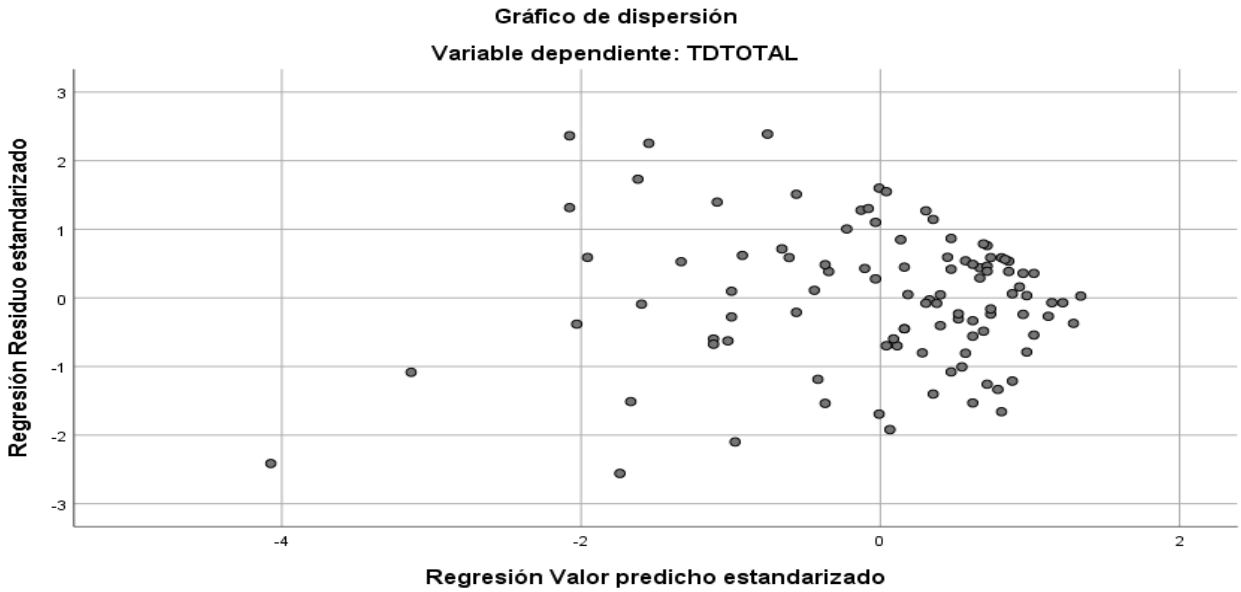
Prueba de Durbin-Watson

Modelo	*R*	R^2	R^2 ajustado	Error estándar de la simulación	Durbin-Watson
1	.728[a]	.530	.525	1.028	1.587

4. Varianza constante del término de error (homocedasticidad). En el análisis de este supuesto, se toma en cuenta el gráfico del valor predicho estandarizado y el valor del residuo estandarizado. Como se aprecia en la Figura 2, no existe patrón de autocorrelación fuerte en los residuos, por lo tanto, se acepta el supuesto de igualdad de varianzas.

Figura 2

Homocedasticidad



Resultados de la prueba de hipótesis

Al realizar la regresión lineal simple se observó que el grado de aplicación de las NIF afecta en un 52.5% al grado de toma de decisiones, ya que la r2 ajustada fue de .525.

Para probar la hipótesis si r es diferente de 0, se aplicó la prueba Anova de un factor, donde F es igual a 111.626 y p menor a .001, como este valor es menor de .05 se rechaza la hipótesis nula y se asume que r es diferente de 0, por lo cual se tiene un modelo adecuado.

Los coeficientes no estandarizados fueron estadísticamente significativos (a = 3.289 y b = .653). La recta de regresión quedó conformada de la siguiente manera: TD = 3.289 + .653 (NIF).

Tamaños del efecto

La variable independiente grado de aplicación de las NIF es un predictor significativo importante del grado de la toma de decisiones en administradores y contadores de la Asociación Religiosa en México. En esta investigación, se encontró un tamaño del efecto alto (f^2 = .73).

Hipótesis nula 2

H_0: No existe diferencia en el grado de percepción del conocimiento de las NIF y el grado de

aplicación de estas, percibido por los administradores y contadores de la Asociación Religiosa.

Las variables utilizadas fueron conocimiento y aplicación de las NIF. Como no se tiene una distribución normal, se utilizó la prueba de Wilcoxon.

En la Tabla 7, se observa la comparación entre el conocimiento y la aplicación de las NIF A-2, A-3, A-5, A-7 y B-16. En la NIF A-2 (postulados básicos) se observó un tamaño del efecto *mediano* (r = .333), también en la NIF A-3 (necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros) se encontró un tamaño del efecto *mediano* (r = .372). Con respecto a las NIF A-5 (elementos básicos de los estados financieros) y A-7 (presentación y revelación) también se encontró un tamaño del efecto *mediano* (r = .309 y r = .399). La NIF B-16 (estados financieros de entidades con propósitos no lucrativos) presentó un tamaño del efecto *pequeño* (r = .298), al calcular los totales se encontraron diferencias estadísticamente significativas entre el conocimiento y la aplicación de las NIF y el tamaño del efecto fue *alto* (r = .510).

Tabla 7

Comparativo entre conocimiento y aplicación de las NIF A-2, B-16, A-3, A-5 y A-7

Ítems	*p*	Tamaño del efecto *r*	*Interpretación*
NIFA1–NIFB1	0.076	0.177	No significativa
NIFA2-NIFB2	0.045	0.199	Pequeño
NIFA3-NIFB3	0.003	0.294	Pequeño
NIFA4-NIFB4	0.003	0.301	Mediano
NIFA5-NIFB5	0.004	0.287	Pequeño
NIFA6-NIFB6	0.095	0.166	No significativa
NIFA7-NIFB7	0.143	0.146	No significativa
NIF A-2 (A) – NIF A-2 (B)	0.001	0.333	Mediano
NIFA8-NIFB8	0.016	0.241	Pequeño
NIFA9-NIFB9	0.075	0.177	No significativa
NIFA10-NIFB10	0.009	0.259	Pequeño
NIFA11-NIFB11	0.005	0.281	Pequeño
NIF A-3 (A) – NIF A-3 (B)	0.000	0.372	Mediano
NIFA12-NIFB12	0.001	0.333	Mediano
NIFA13-NIFB13	0.015	0.242	Pequeño
NIFA14-NIFB14	0.017	0.237	Pequeño
NIF A-5 (A) – NIF A-5 (B)	0.002	0.309	Mediano
NIFA15-NIFB15	0.004	0.288	Pequeño
NIFA16-NIFB16	0.023	0.225	Pequeño
NIFA17-NIFB17	0.006	0.273	Pequeño

NIFA18-NIFB18	0.000	0.377	Mediano
NIFA19-NIFB19	0.005	0.278	Pequeño
NIFA20-NIFB20	0.004	0.284	Pequeño
NIF A-7 (A) – NIF A-7 (B)	0.000	0.399	Mediano
NIFA21-NIFB21	0.007	0.271	Pequeño
NIFA22-NIFB22	0.016	0.239	Pequeño
NIFA23-NIFB23	0.086	0.171	No significativa
NIFA24-NIFB24	0.227	0.120	No significativa
NIFA25-NIFB25	0.012	0.250	Pequeño
NIFA26-NIFB26	0.002	0.301	Mediano
NIF B-16 (A) – NIF B-16 (B)	0.002	0.298	Pequeño
NIFATOTAL-NIFBTOTAL	0.000	0.510	Alto

Discusión y conclusión

Los objetivos de esta investigación fueron: (a) evaluar en qué grado la aplicación de las NIF son predictoras de la toma de decisiones en una Asociación Religiosa en México y (b) evaluar las diferencias entre el conocimiento y la aplicación de las NIF que se relacionan con los estados financieros.

Al aplicar la técnica de regresión lineal, se encontró que la aplicación de las NIF tiene una influencia lineal y significativa en la toma de decisiones. Figueroa Rosales (2018) realizó una investigación similar de la influencia que tienen las NIF en la toma de decisiones en el Distrito Santiago de Surco, Perú, los resultados muestran que las NIF para PYMES optimizan la toma de decisiones de la empresa Netpagos SAC. Por su parte, Salazar Sánchez (2018) realizó una investigación para demostrar la relación que puede haber entre el nivel de aplicación de la información financiera (está relacionado con la presentación de estados financieros) y la toma de decisiones mediante la percepción de miembros de entidades en Nuevo León, México. Al igual que en esta investigación, se encontró una relación aceptable en la NIF y la toma de decisiones.

En cuanto al uso de las NIF, las medias aritméticas más altas fueron la NIF A-7 "La presentación de los estados financieros permite que la entidad pueda ser evaluada y comparada con otros periodos" (*M*2 = 8.564) y la NIF A-5 "En el estado de situación financiera se pueden identificar los activos, pasivos y patrimonio contable" (*M*2 = 8.455).

En esta investigación, se encontró que una de las medias aritméticas más altas fue "En el estado de situación financiera se pueden identificar los activos, pasivos y patrimonio contable." (*M*2 = 8.455), lo cual indica que se entregan estados financieros completos. En una investigación de Díaz Becerra (2010), se encontró que sólo el 14% de las empresas peruanas presentan un estado financiero completo. Sin embargo, el 54% de las mismas empresas indicaron como muy relevante que la información presentada

a través de los estados financieros debe estar completa para el usuario. Además, que el 68% de las empresas pueden identificar el estado de situación financiera.

Para el uso de las NIF, se muestran como las medias aritméticas más bajas la NIF A-3 "Los servicios voluntarios no se expresan en los estados financieros" (*M*2 = 5.733) y la NIF A-2 "Sustancia económica" (*M*2 = 7.000). En esta investigación se expresa menor conocimiento sobre la NIF A-3 en la manera de expresar el servicio voluntario que, para una organización no lucrativa, como lo es una Asociación Religiosa, puede ser una actividad recurrente. Marcuello Servós (2001), lo menciona como el trabajo no remunerado y destaca que se encuentra en pleno auge debido al crecimiento de las organizaciones no lucrativas, pero también hace ver que la falta de datos dificulta el comprender esta actividad y aportar mejoras en herramientas que ayuden a gestionarla. También se observa la NIF A-2 "sustancia económica" con una media aritmética más baja, lo que hace notar que se tiene poco conocimiento del término, mas no quiere decir que no esté cumpliendo con este postulado básico, ya que Quevedo Ramírez (2018) menciona que, para lograr este postulado, se requiere de un sistema contable que capte la esencia económica del ente emisor. En el caso de la Asociación Religiosa, muestra a lo largo de la investigación que, en términos generales el sistema contable cumple con lo referido a estos postulados básicos y soporta la idea de que las transacciones deben registrarse fielmente en el estado financiero.

El grado de conocimiento y aplicación de las NIF A-2, A-3, A-5, A-7 y B-16 dentro del personal administrativo y contable de una Asociación Religiosa se percibe de manera positiva, manifestando un grado alto en el manejo de los estados financieros. Los resultados de la misma investigación arrojan oportunidades de mejora en temas específicos como el de incrementar las oportunidades de capacitación y actualización de las NIF, especialmente en la NIF A-2 que habla sobre los postulados básicos que es esencial para comprender un estado financiero para una organización no lucrativa.

En cuanto a la manera en que la presentación de los estados financieros influye en la toma de decisiones, se percibe un alto grado de relación y resalta la importancia de generarse mensualmente para que la información sea oportuna y actúe como una herramienta fiel para el mismo objetivo.

Referencias

Benítez Guadarrama, J.P. y Ramírez Roja, A.L. (2018). *Las NIF´S Aplicación práctica en la información financiera* (2a ed.). Ediciones Fiscales ISEF.

Cárdenas Castro, J. M. y Arancibia Martini H. (2014). Potencia estadística y cálculo del tamaño del efecto en g*power: complementos a las pruebas de significación estadística y su aplicación en psicología. *Salud & sociedad, 5*(2), 210-224. http://doi.org/10.22199/S07187475.2014.0002.00006

Cohen, J. (1988). *Statistical power analysis for the behavioral sciences* (2a ed.). Lawrence Erlbaum Associates. https://doi.org/10.4324/9780203771587

Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, AC. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, AC. (2023). *Normas de información financiera.*

Daft, R. (2013). *Teoría y diseño organizacional* (11a ed.). Thomson Editores.

Díaz Becerra, O. A. (2010). *Estado actual de la aplicación de las NIIF en la preparación de estados financieros de las empresas peruanas. Contabilidad y Negocios, 5*(10), 5-28. https://doi.org/10.18800/contabilidad.201002.003

Encalada Encarnación, V. R., Encarnación Merchán, O. M. y Ruíz Quesada, S. C. (2018). *Norma internacional de información financiera: diseño e implementación en las pequeñas y medianas empresas. RIIIT. Revista internacional de investigación e innovación tecnológica, 6*(35). http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-97532018000500001&lng=es&tlng=es.

Espíndola Castro, J. L. (2005). *Análisis de problemas y toma de decisiones* (3ª ed.). Pearson Educación.

Figueroa Rosales, D.A. (2018). *Las NIIF para Pymes y su influencia en la toma de decisiones de la empresa Netpagos SAC en el distrito de Santiago de Surco, 2017*. (Tesis de grado). Universidad Peruana de las Américas, Lima, Perú. http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/handle/upa/488

Hair, J., Anderson, R., Tatham, R. y Black, W. (2007). *Análisis multivariante* (5ª ed.). Pearson.

Joseph Trejos, A. J., (2018). *La planeación financiera y la toma de decisiones como predictores del desempeño financiero de las pymes del municipio de Medellín, Colombia.* (Tesis de maestría). Universidad de Montemorelos, Montemorelos, México.

Ley de Asociaciones Religiosas y Culto Público. (2015). http://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/24_171215.pdf

Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, [LFPIORPI]. (2014). Diario Oficial de la Federación. México.

Mantilla Blanco, S. A. (2013). *Auditoría del control interno* (3ª ed.). ECOE Ediciones.

Marcuello Servós, C., (2001). Trabajo no remunerado: la aportación de trabajo voluntario a las organizaciones no lucrativas en un contexto familiar. *Cuadernos de Economía y Dirección de la Empresa, 10*, 381-396.

Morris, C. y Maisto, A. (2001). *Introducción a la psicología.* (10a ed.). Prentice-Hall.

Ohlson, J. A. (1995). Earnings, book values and dividends in equity valuation. *Contemporary Accounting Research, 11*, 661-687

Quevedo Ramírez, J. (2018). *Normas de información financiera: estudio práctico del marco conceptual del proceso contable* (2a ed.). Ediciones Fiscales ISEF.

Ramírez Graciano, J. A., Santos Torres, O., Cuarenta García, S. F., Mendoza Villanueva, L. y Mares Torres, J. A. (2020). Las normas de información financiera en México NIF, su importancia y aplicación. *Revista Iberoamericana de Ciencias, 7*(3), 154-161.

Román Fuentes, J. C. (2017). *Estados financieros básicos: procesos de elaboración y reexpresión*. Ediciones Fiscales ISEF.

Romero López, Á. J. (2010). *Principios de contabilidad* (4a ed.). McGrawHill/Interamericana Editores.

Salazar Sánchez. A. R. (2018). *Grado de uso de la información financiera en el proceso de toma de decisiones por directivos de empresas en la región citrícola de Nuevo León* (Tesis de maestría). Universidad de Montemorelos, Montemorelos, México.

Solano-Brenes, A. I. (2013). Toma de decisiones gerenciales. *Revista Tecnología En Marcha, 16*(3), pág. 44–51. Recuperado a partir de https://revistas.tec.ac.cr/index.php/tec_marcha/article/view/1467.

Vásquez Quevedo, N. (2013). Impacto de las Normas de Información Financiera en la relevancia de la información financiera en México. *Contaduría y Administración, 58*(2), 61-89. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0186-10422013000200004&lng=es&tlng=es

Recibido el 10 de abril de 2024; aceptado el 3 de mayo de 2024.
Disponible en internet: 20 de junio de 2025.